

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-02-26

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-2)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄSEWIE

Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: OSTROWSKI

Gmina: WĄSEWO

Miejscowość: WĄSEWO

Identyfikator podatkowy NIP: 7590002008

Numer KRS: 0000108612

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2019-01-01

Do

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
true

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości oraz obowiązującej w Banku Polityce (Zasadach) rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 957). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne na temat kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym.

Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans,
- rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

-

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 13200

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank jest zobowiązany do badania rocznego sprawozdania finansowego. Wyżej wymieniona kwota stanowi wartość netto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 3075

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: --

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	111 760 595,27	103 317 439,15
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 478 037,59	3 085 731,61
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	2 478 037,59	3 085 731,61
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	19 368 051,14	11 525 468,84
W rachunku bieżącym	1 396 650,71	1 305 317,46
Terminowe	17 971 400,43	10 220 151,38
Należności od sektora niefinansowego	75 177 630,68	63 606 862,37
W rachunku bieżącym	10 121 255,85	8 438 475,4
Terminowe	65 056 374,83	55 168 386,97
Należności od sektora budżetowego	2 756 913,45	3 841 526,12
W rachunku bieżącym	1 239 400,41	1 982 181,06
Terminowe	1 517 513,04	1 859 345,06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	10 068 586,35	19 312 045,69
Banków	10 068 586,35	19 312 045,69
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 020 092,96	1 020 092,96
W instytucjach finansowych	1 020 092,96	1 020 092,96
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	6 790,4
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	338 711,43	327 395,47
Inne aktywa	160 849,34	218 033,28
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	160 849,34	218 033,28
Rozliczenia międzyokresowe	391 722,33	373 492,41
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 803	359 269
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 919,33	14 223,41
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	111 760 595,27	103 317 439,15
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	95 864 524,25	88 969 360,88
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	77 299 152,57	72 823 746,18
bieżące	22 706 329,49	21 373 757,2
terminowe	54 592 823,08	51 449 988,98
Pozostałe, w tym:	18 565 371,68	16 145 614,7
bieżące	14 902 972,34	13 811 730,84
terminowe	3 662 399,34	2 333 883,86
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 445 933,23	1 550 770,53
Bieżące	2 311 793,72	1 444 242,86
Terminowe	134 139,51	106 527,67
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	222 489,74	225 026,67
Koszty i przychody rozliczane w czasie	120 273,93	137 213,21
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	307,5
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	120 273,93	136 905,71
Rezerwy	532 017,11	478 616
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 307	25 813
Pozostałe rezerwy	512 710,11	452 803
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	723 140	737 580
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 809 626,87	10 409 226,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 482,38	65 482,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	325 568,53	325 568,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000	190 000
Pozostałe	135 568,53	135 568,53
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	651 539,23	418 594,08
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	17,23	17,57

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 009 469,61	9 743 827,23
Zobowiązania udzielone:	5 109 469,61	7 753 827,23
finansowe	4 913 550,01	7 687 298,58
gwarancyjne	195 919,6	66 528,65
Zobowiązania otrzymane:	1 900 000	1 990 000
finansowe	1 900 000	1 990 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	82 471 412,79	87 901 464,36

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 964 996,45	4 316 498,13
Od sektora finansowego	223 178,88	196 736,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od sektora niefinansowego	4 404 133,98	3 653 427,93
Od sektora budżetowego	95 273,94	110 800,84
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	242 409,65	355 533,03
Koszty odsetek	1 312 931,9	1 214 271,25
Od sektora finansowego	36,59	526,24
Od sektora niefinansowego	1 298 727,2	1 192 677,52
Od sektora budżetowego	14 168,11	21 067,49
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 652 064,55	3 102 226,88
Przychody z tytułu prowizji	874 440,31	795 532,09
Koszty prowizji	88 970,08	80 792,29
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	785 470,23	714 739,8
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	27 053,81	18 120,6
Wynik działalności bankowej	4 464 588,59	3 835 087,28
Pozostałe przychody operacyjne	4 246,93	6 122,05
Pozostałe koszty operacyjne	82 316,21	20 708,45
Koszty działania banku	2 543 032,09	2 538 308,19
Wynagrodzenia	1 582 647,65	1 563 014,32
Ubezpieczenia i inne świadczenia	295 497,28	291 245,6
Inne	664 887,16	684 048,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	97 695,94	83 049,44
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 363 717,84	997 409,95
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 363 717,84	997 409,95
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	610 259,79	458 858,78
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	610 259,79	458 858,78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	753 458,05	538 551,17
Wynik działalności operacyjnej	992 333,23	660 592,08
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	992 333,23	660 592,08
Podatek dochodowy	340 794	241 998
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	651 539,23	418 594,08

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 956 451,86	11 542 723,78
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 956 451,86	11 542 723,78
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	737 580	734 920
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-14 440	2 660
zwiększenia (z tytułu)	3 040	38 000
– emisji akcji	0,0	0,0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	3 040	19 000
Wpłat nowych członków	0	19 000
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	17 480	35 340
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	11 400	9 500
Śmierć członków	2 660	2 660
Rezygnacja z członkostwa	3 420	23 180
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	723 140	737 580
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 409 226,87	10 084 399,09
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	400 400	324 827,78
zwiększenia (z tytułu)	400 400	324 827,78
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	400 000	324 727,78
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	400	100
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 809 626,87	10 409 226,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 482,38	61 108,38
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	4 374

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zwiększenie (z tytułu)	0	8 256
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	8 256
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	3 882
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	3 882
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	65 482,38	65 482,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000	190 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	190 000	190 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 568,53	135 568,53
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przeksięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	135 568,53	135 568,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	418 594,08	336 727,78
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	418 594,08	336 727,78
– korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	418 594,08	336 727,78
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-418 594,08	-336 727,78
zwiększenie (z tytułu)	0	0
– podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	418 594,08	336 727,78
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	400 000	324 727,78
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	11 594,08	5 000
Przekazanie zysku na ZFŚS	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród Rady Nadzorczej	7 000	7 000
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
– korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	651 539,23	418 594,08
Zysk netto	651 539,23	418 594,08
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 575 357,01	11 956 451,86
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 575 357,01	11 956 451,86

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	651 539,23	418 594,08
Korekty razem:	-1 315 878,93	1 345 802,63
Amortyzacja	97 695,94	83 049,44
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-27 053,81	-18 120,6
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-257 548,03	-338 123,76
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 767,33	0
Zmiana stanu rezerw	53 401,11	49 260,59
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 243 459,34	6 757 855,6
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 751 249,05	891 432,3
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 486 155,64	-15 452 333,66
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 790 326,07	9 503 552,79
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 536,93	-104 160,61
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18 537,42	-24 964,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-16 631,78	72 468,3
Inne korekty	57 183,94	-74 113,19
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-664 339,7	1 764 396,71
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	257 548,03	338 123,76
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	257 548,03	338 123,76
Wydatki	103 988,83	75 598,27
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	62 500

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	103 988,83	13 098,27
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	153 559,2	262 525,49
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	30 493,81	60 594,6
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 040	38 000
Inne wpływy finansowe	27 453,81	22 594,6
Wydatki	36 074,08	47 340
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 480	35 340
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 594,08	12 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 580,27	13 254,6
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-516 360,77	2 040 176,8

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-516 360,77	2 040 176,8
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	4 391 049,07	2 350 872,27
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	3 874 688,3	4 391 049,07
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Wprowadzenie do Sprawozdania Finansowego 2019

Załączony plik

Wprowadzenie_do_SF_2019.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa do Sprawozdania Finansowego 2019

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_do_SF_2019.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Sprawozdanie Zarządu za 2019

Załączony plik

Sprawozdanie_Zarzadu_do_Bilansu_za_2019_rok.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	992 333,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	715 939,45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	134 125,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	67 392,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 045 313,88
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	592 521,68
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 930 704
K. Podatek dochodowy	366 834